

МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА КОРПОРАТИВНА ТЪРГОВСКА БАНКА АД ПРЕЗ ДЕВЕТТЕ МЕСЕЦА НА 2007 Г.

През изминалия период от началото на 2007 г. до края на месец септември Корпоративна търговска банка АД продължи да се развива стабилно и да разширява позициите си на банковия пазар, в условията на непрекъснато засилваща се конкуренция. Сумата на активите на КТБ АД към 30.09.2007 г. е в размер на 1 388 361 хил. лв. и нарастването за периода от началото на годината е с 382 793 хил. лв., или с 38.1%, а в сравнение с края на деветте месеца на 2006 г. – с 557 772 хил. лв., или с 67.2%. В края на месец август 2007 г.¹ пазарният дял на КТБ АД е 2.95%, при 2.38% в началото на годината.

Информация за развитието на КТБ АД през деветте месеца на 2007 г.

Развитието на Банката през деветте месеца на годината е в съответствие с поставените цели за поддържане на устойчив растеж, при изпреварващо нарастване на собствения капитал и осигуряване на необходимото капиталово покритие за подкрепа на растежа. За периода след 31.12.2006 г. до края на м. септември увеличението на собствения капитал на КТБ АД е над два пъти – до размер 152 015 хил. лв., при 75 158 хил. лв. в края на предходната година. Увеличението на капитала е както от външни, така и от вътрешни източници. През второ тримесечие на годината бе финализирана процедурата по преобразуване на КТБ АД в публично дружество и през месец май успешно бе пласирана новата емисия акции от увеличеният капитал на Банката. Голямото търсене и постигнатата висока цена на акциите доведоха до съществено нарастване на собственият капитал – с 58 500 хил. лв. (три четвърти от общото увеличение на капитала). Останалата част от нарастването на капитала е формирана от реализираният финансов резултат (18 737 хил. лв.) за периода от началото на 2007г.

КТБ АД разполага с достатъчно собствен капитал за осигуряване на адекватно капиталово покритие на рисковите ѝ активи – в края на отчетния период

¹ Последната публикувана информация от БНБ е за месец август 2007 г.

коефициентът на обща капиталова адекватност е 15.66%, а адекватността на първичния капитал е 14.98%.

Финансовият резултат² на КТБ АД за периода от началото на годината е нетна печалба в размер на 18 737 хил. лв. и превишава планираната стойност за деветте месеца на годината с 3 497 хил. лв., или с 20.2%. В сравнение със същия период на 2006 г. резултатът е 4.2 пъти по-голям (в края на м. септември 2006 г. е 4 436 хил. лв.).

Постигнатият по-висок финансов резултат за отчетния период оказва положително влияние върху основните финансови коефициенти за Банката.

Финансов коефициент	30.09.2007 г.*	31.12.2006 г.	30.09.2006 г.*
Възвръщаемост на собствения капитал (%)	21.40	12.15	11.94
Възвръщаемост на активите (%)	2.11	0.88	0.86

* Изчислени са на годишна база

По-високата рентабилност през отчетния период е в резултат на ефективното управление на активите чрез реструктурирането им и увеличаването на дела на по-високодоходните. Кредитният портфейл на Банката към 30.09.2007 г. е в размер на 678 825 хил. лв. (нето, след провизии за обезценка) и е с относителен дял 48.9% в сумата на активите. В сравнение с края на 2006 г. дялът му е с 11.1 пункта по-висок и абсолютната сума е увеличена с 298 725 хил. лв., или със 78.6%. При съпоставка със същият период на 2006 г., нарастването на портфейла е с 380 915 хил. лв., или 1.3 пъти. Качеството на кредитите продължава да е изключително високо – класифицираните извън група „редовни” са в размер на 2 360 хил. лв. и съставляват 0.35% от общата сума на портфейла., при 1.0% в края на 2006 г. и 1.2% към 30.09.2006 г. Заделените специфични провизии за покриване на риска от загуби от обезценка са в размер на 1 898 хил. лв. и покриват 0.28% от портфейла, при 0.71% в края на 2006 г. и 0.25% към 30.09.2006 г.

² По неаудирани данни

КТБ АД продължава да финансира дейността си основно чрез привличане на средства от клиенти. В края на отчетният период привлечените средства от клиенти са в размер на 1 231 283 хил. лв., като в сравнение с началото на годината нарастването е с 303 285 хил. лв., или с 32.7%, а при съпоставка с 30.09.2006 г. – увеличение с 459 489 хил. лв. и с 59.5%. Стратегията на Банката за стабилизиране на привлечения ресурс е ефективна и към 30.09.2007 г. срочните и спестовните депозити от НФИ и други клиенти формират 61.1% (56.3% в началото на годината) от общият размер на този ресурс.

За нормалното функциониране на Банката е от съществено значение във всеки един момент да поддържа оптимална ликвидност. КТБ АД продължава безпроблемно да обслужва задълженията си и през този отчетен период, като към 30.09.2007 г. коефициентите за първична³ и вторична⁴ ликвидност съответно са 14.2% и 46.1%.

Основни рискове и несигурности пред КТБ АД за периода до края на годината

Основните рискове пред Банката за дейността ѝ през последното тримесечие на годината са възможно отклонение от поставените цели и очаквани резултати за годината, в резултат на външни, или вътрешни рискови събития.

При управлението на банковите рискове КТБ АД прилага политика и процедури, адекватни на характера и сложността на дейността ѝ. Основните рискове, обект на ежедневно наблюдение са кредитен, ликвиден, пазарен, операционен.

Илиан Зафиров
Изпълнителен директор

Орлин Русев
Изпълнителен директор

³ Първична ликвидност – дял на паричните средства в общо привлечените средства

⁴ Вторична ликвидност – дял на ликвидните активи в общо привлечените средства